LA BOÎTE À OUTILS

de la Comptabilité

Tout le catalogue sur
www.dunod.com

ÉDITEUR DE SAVOIRS

LA BOÎTE À OUTILS

de la Comptabilité

Bruno **Bachy**

DUNOD

La traduction en anglais des résumés a été réalisée par Jennifer Weinberg.

Les QR codes et liens hypertexte permettant d'accéder aux sites Internet proposés dans cet ouvrage, n'engagent pas la responsabilité de DUNOD EDITEUR, notamment quant au contenu de ces sites, à leur éventuel dysfonctionnement ou à leur indisponibilité d'accès. DUNOD EDITEUR ne gère ni ne contrôle en aucune façon les informations, produits ou services contenus dans ces sites tiers.

Le pictogramme qui figure ci-contre mérite une explication. Son objet est d'alerter le lecteur sur la menace que représente pour l'avenir de l'écrit, particulièrement dans le domaine de l'édition technique et universitaire, le développement massif du photocopillage.
Le Code de la propriété intellectuelle du 1er juillet 1992 interdit en effet expressément la photocopie à usage collectif sans autorisation des ayants droit. Or, cette pratique s'est généralisée dans les établissements d'enseignement supérieur, provoquant une baisse brutale des achats de livres et de revues, au point que la possibilité même pour les auteurs de créer des œuvres nouvelles et de les faire éditer correctement est aujourd'hui menacée.
Nous rappelons donc que toute reproduction, partielle ou totale, de la présente publication est interdite sans autorisation de l'auteur, de son éditeur ou du Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC, 20, rue des Grands-Augustins, 75006 Paris).

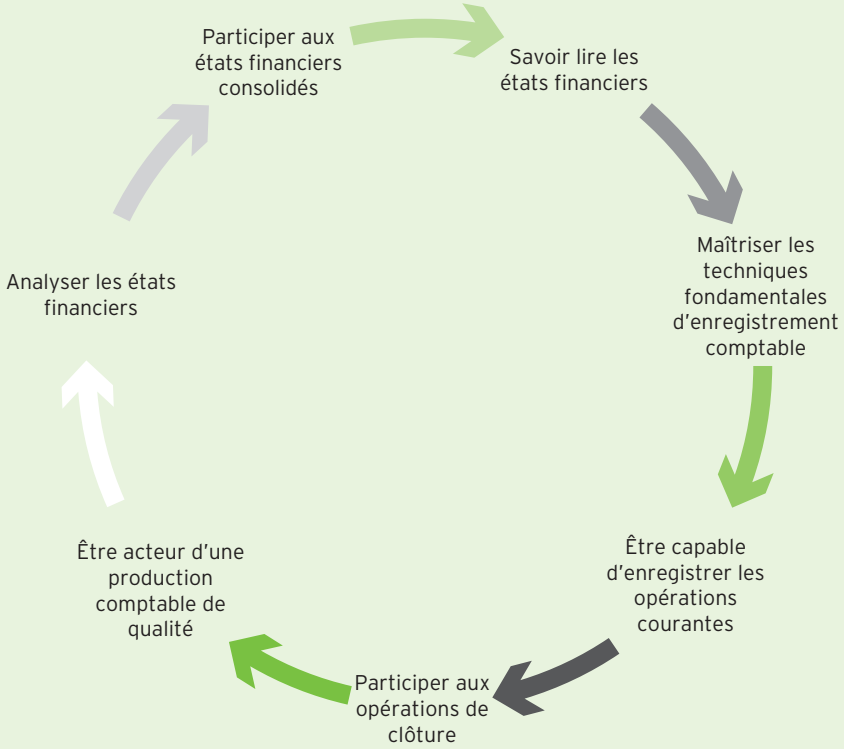
© Dunod, Paris, 2012
ISBN 978-2-10-057064-5

Le Code de la propriété intellectuelle n'autorisant, aux termes de l'article L. 122-5, 2° et 3° a), d'une part, que les « copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective » et, d'autre part, que les analyses et les courtes citations dans un but d'exemple et d'illustration, « toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle faite sans le consentement de l'auteur ou de ses ayants droit ou ayants cause est illicite » (art. L. 122-4).
Cette représentation ou reproduction, par quelque procédé que ce soit, constituerait donc une contrefaçon sanctionnée par les articles L. 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

Remerciements

- À ma famille qui m'a soutenu pendant l'écriture de cet ouvrage.
- Aux consultants de la Cegos et aux intervenants des formations Cegos pour nos échanges toujours riches sur la comptabilité et la finance d'entreprise.
- Aux nombreux clients en formation ou en conseil qui renouvellent sans cesse l'intérêt pour la comptabilité.

Avant-propos


Savoir lire les états financiers
Maîtriser les techniques fondamentales d'enregistrement comptable
Être capable d'enregistrer les opérations courantes
Participer aux opérations de clôture
Être acteur d'une production comptable de qualité
Analyser les états financiers
Participer aux états financiers consolidés

La comptabilité véhicule une image peu favorable parce qu'elle est jugée comme une discipline hermétique réservée à ses praticiens et à son cercle d'initiés. Pourtant, être l'aise avec l'information comptable est utile dans toute carrière professionnelle.

Il faut, comme pour tous les langages, en maîtriser les mots et la grammaire. La « méthode vénitienne », c'est-à-dire la méthode de la comptabilité en partie double a été créée au xv^{e} siècle et théorisée par un moine franciscain Luca Pacioli. Cette technique demeure aujourd'hui encore la base de la comptabilité moderne, employée dans toutes les sociétés.

La comptabilité : un outil à la disposition de tous

Toutes les entreprises tiennent une comptabilité et tous les acteurs de l'entreprise peuvent l'utiliser pour les besoins de leur métier. La comptabilité sert à :

- piloter une activité ;
- gérer la relation avec les tiers ;
- communiquer avec ses partenaires ;
- établir ses déclarations fiscales ;
- informer ses actionnaires.

La comptabilité est une mine d'informations chiffrées, car elle conserve une trace de toutes les transactions réalisées par une entreprise. C'est l'outil de travail des comptables et, surtout, un outil d'information à la disposition de toutes les parties prenantes.

Les chiffres de la base d'information comptable sont produits, selon un processus rigoureux et normé, qui garantit leur fiabilité. Ils sont utiles à tous dans l'entreprise, et de nombreux systèmes de gestion utilisent les données issues de la comptabilité ou se rapprochent de la comptabilité afin de valider leurs données.

Évoluer dans les métiers de la comptabilité

Les métiers de la comptabilité ont beaucoup évolué ces dernières années sous l'impulsion de différentes tendances. En premier lieu, le déploiement des systèmes d'information qui automatise les tâches de saisie comptable et transforme les activités du comptable. Ensuite, l'accélération du rythme des publications et du *reporting* qui impose, en particulier dans les grandes entreprises, des processus de production très affûtés. En effet, la valeur d'une information comptable repose toujours sur sa fiabilité mais aussi sur sa rapidité d'élaboration. Enfin, l'évolution de la réglementation : progressivement, les différentes langues comptables convergent et une langue comptable universelle émerge. Les normes comptables internationales s'imposent peu à peu et, bientôt, un même fait économique se traduira de façon uniforme à travers le monde.

Ces évolutions représentent une opportunité pour revaloriser les métiers de la comptabilité. L'image traditionnelle du comptable s'efface peu à peu pour laisser place à une image plus dynamique. Quelles sont, aujourd'hui, les compétences attendues d'un comptable ?

› **Une parfaite maîtrise des fondamentaux de la technique comptable.** On ne développe des compétences que sur un socle parfaitement maîtrisé des compétences de base.

› **Une capacité à prendre du recul** pour analyser les opérations et les schémas comptables, en gardant toujours à l'esprit que la finalité de la comptabilité est de traduire une réalité économique sous la contrainte d'une réglementation.

› **Une ouverture sur les métiers et les différentes fonctions de l'entreprise.** La comptabilité transforme de l'information qui lui est transmise par des fournisseurs internes ou externes à l'entreprise et fournit de l'information à des clients internes ou externes. Par définition, l'exercice de ce métier s'inscrit dans la relation.

› **Une rigueur dans l'exercice de ses missions.** Le comptable est d'une certaine façon, le gardien du temple. La fiabilité est l'exigence implicite attachée à toute production comptable et les activités de contrôle sont prépondérantes dans l'exercice du métier.

Les 7 dossiers de cet ouvrage développent 48 outils pour acquérir ou revisiter les compétences nécessaires à l'exercice actuel du métier de comptable et, plus généralement, pour comprendre l'information comptable.

Sommaire

Avant-propos 6

Dossier 1 Les documents comptables 12

Outil 1 Les objectifs de la comptabilité 14
Outil 2 Le bilan 16
Outil 3 Le compte de résultat 20
Outil 4 L'annexe 24
Outil 5 Le tableau de flux de trésorerie 28
Outil 6 Le tableau de financement 32
Outil 7 Le tableau de variation des capitaux propres 36

Dossier 2 Les principes de tenue de la comptabilité 38

Outil 8 Le cadre réglementaire de la comptabilité 40
Outil 9 Le plan de comptes 44
Outil 10 L'enregistrement d'une opération comptable 48
Outil 11 L'organisation du système comptable 52

Dossier 3 La comptabilisation des opérations courantes 56

Outil 12 La comptabilité des achats 58
Outil 13 La comptabilité des ventes 62
Outil 14 La comptabilisation de la TVA 66
Outil 15 La TVA dans les opérations internationales 70
Outil 16 La comptabilité des investissements 74
Outil 17 La comptabilisation de la paie 78
Outil 18 Le portefeuille-titres 80
Outil 19 Les opérations de trésorerie 82
Outil 20 Les opérations de financement 84

Dossier 4 La clôture des comptes 88

Outil 21 Le processus de clôture des comptes 90
Outil 22 L'amortissement des immobilisations 94
Outil 23 La dépréciation des actifs 98
Outil 24 La valorisation des stocks 100
Outil 25 Le rattachement des charges et produits à la période 104
Outil 26 La prise en compte des risques 106
Outil 27 La détermination du résultat fiscal et de l'impôt société 110
Outil 28 Le calcul de la participation des salariés 114

Dossier 5 La fiabilité des comptes 116

Outil 29 Le contrôle interne comptable 118
Outil 30 Les assertions comptables 122
Outil 31 La démarche de contrôle des comptes 124
Outil 32 Le dossier de contrôle des comptes 126
Outil 33 Les contrôles comptables 130
Outil 34 La revue analytique 132
Outil 35 La technique de rapprochement 134

Dossier 6 Les indicateurs financiers 136

Outil 36 Les soldes intermédiaires de gestion 138
Outil 37 Le bilan fonctionnel 142
Outil 38 Les indicateurs de flux de trésorerie 146
Outil 39 Les ratios financiers 150

Dossier 7 Les comptes consolidés 154

Outil 40 La notion de groupe 156
Outil 41 Les états financiers consolidés 158
Outil 42 Les normes comptables internationales 162
Outil 43 Les méthodes de consolidation 166
Outil 44 Le processus de consolidation 170
Outil 45 Le retraitement des comptes 172
Outil 46 Les opérations internes au groupe 174
Outil 47 Les impôts différés 176
Outil 48 Le goodwill 180

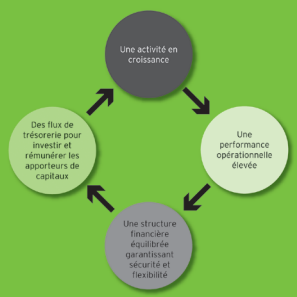
Glossaire 184
Bibliograhie 188

La boîte à outils, Mode d'emploi

Les outils sont classés par dossier

DOSSIER 6

LES INDICATEURS FINANCIERS


Une activité en croissance
Une performance opérationnelle élevée
Une structure financière équilibrée garantissant sécurité et flexibilité
Des flux de trésorerie pour investir et rémunérer les apporteurs de capitaux

Mesurer la santé financière

L'établissement des comptes annuels répond bien évidemment à des contraintes réglementaires juridiques et fiscales. Les comptes annuels sont également indispensables pour juger la santé financière d'une entreprise. Le cercle vertueux de la santé financière s'inscrit dans la logique suivante : développer une activité profitable, tout en préservant une structure financière saine pour disposer d'une trésorerie solide. À partir de la lecture des comptes, nous disposons de différents outils pour apprécier la situation financière de l'entreprise sous ces différents angles.

L'intérêt de la thématique vu par un expert

Le développement de l'activité

L'indicateur clé de mesure de l'activité est le chiffre d'affaires. La croissance du chiffre d'affaires est un signe de vitalité qu'il faudra analyser sous plusieurs angles. Tout d'abord du point de vue interne, comment s'explique la croissance du chiffre d'affaires en valeur ? Il peut s'agir d'un effet volume, d'un effet prix, d'un effet change ou d'une évolution du mix produit. Ensuite, la croissance d'une entreprise s'apprécie de façon relative par rapport à son marché et à ses principaux compétiteurs.

La performance opérationnelle

Pour évaluer la performance d'une entreprise sur son métier, l'analyse de la profitabilité par les soldes intermédiaires de gestion est l'outil de référence. Cette analyse doit permettre de mesurer l'efficacité économique de l'entreprise sur son secteur. Pour être pertinente, cette analyse doit être menée en tendance sur plusieurs années afin de déceler les points forts et faibles de l'entreprise dans la conduite de ses activités. Une entreprise peut être très performante du point de vue opérationnel mais dans une position financière difficile. L'analyse du bilan et de la structure financière permet de compléter le diagnostic.

La structure financière

La solvabilité d'une entreprise résulte de l'analyse de la structure de son bilan qui va permettre de déterminer sa solidité financière. Le bilan fonctionnel à travers ses trois agrégats : fonds de roulement, besoin en fonds de roulement et trésorerie permet de juger comment l'entreprise finance son investissement et son besoin de financement lié à l'exploitation. Cette analyse permet de détecter un risque de crise de trésorerie.

La génération de trésorerie

La lecture du compte de résultat nous renseigne sur la profitabilité, l'analyse du bilan nous donne une indication statique sur la solvabilité ; la mesure de la génération de trésorerie combine profitabilité et gestion du bilan. Différents indicateurs sont [illegible] pour mesurer de façon dynamique comment l'entreprise génère ou consomme de la trésorerie. Ces indicateurs mesurent la capacité de l'entreprise à générer de la liquidité à partir de son activité courante pour assurer son développement, rembourser ses dettes et rémunérer ses actionnaires. Ils nous ramènent à l'élément pivot le cash-flow généré par l'entreprise. Celui-ci est l'élément déterminant dans l'appréciation des analystes car il synthétise la performance financière globale et demeure indépendant des conventions comptables.

LES OUTILS

36 La soldes intermédiaires de gestion 138
37 Le bilan fonctionnel 142
38 Les indicateurs de flux de trésorerie 146
39 Les ratios financiers 150

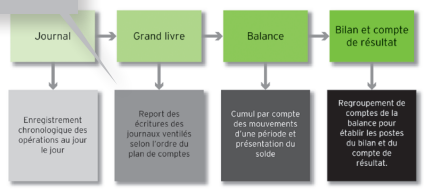
Un menu déroulant des outils

OUTIL 11

L'organisation du système comptable

La représentation visuelle de l'outil

ORGANISATION DE LA COMPTABILITÉ


Journal
Grand livre
Balance
Bilan et compte de résultat
Enregistrement chronologique des opérations au jour le jour
Report des écritures des journaux ventilés selon l'ordre du plan de comptes
Cumul par compte des mouvements d'une période et présentation du solde
Regroupement de comptes de la balance pour établir les postes du bilan et du compte de résultat.

L'outil en synthèse

En résumé

Pour évoluer dans la comptabilité, pour dialoguer avec les services comptables, il est indispensable de se repérer dans le fonctionnement et les documents d'une comptabilité. La saisie des opérations s'effectue sur un document unique : le journal. Cette base de données d'écritures, une fois constitué le journal, est ensuite triée et présentée, puis les cumuls sur la balance. L'organisation permet de tracer une écriture de sa saisie jusqu'au bilan. Dans un sens opposé, elle permet à partir d'une rubrique du bilan ou du compte de résultat de remonter aux comptes puis aux écritures qui justifient cette rubrique.

L'essentiel en anglais

Insight

In order to evolve in accounting or to speak with the accounting department, it is important to understand its workings and the accounting documents. The entry of operations is carried out a unique document: the journal. This entry database, that constitutes the journal, is then sorted and presented in the general ledger, then the sums on the account balance. This kind of organisation allows one to keep track of the recording of its entry up until the balance sheet. Going in the opposite direction, it allows, starting from a section in a balance sheet or an income statement, to retrace all the accounts and then the recordings that justify this section.

OUTIL 11

Pourquoi l'utiliser ?

Objectif

L'organisation d'une comptabilité repose sur un lieu de saisie unique des opérations, les écritures sont ensuite ventilées par compte, à la fois pour des besoins de construction des états financiers et d'analyse des soldes comptables.

Contexte

Le mode d'organisation et de tenue de la comptabilité est imposé par le plan comptable général. Les entreprises doivent donc se conformer à une organisation et à l'établissement de documents comptables qui permettent de tracer une opération comptable de son enregistrement aux états financiers.

Comment l'utiliser ?

Étapes

Le seul document de saisie des opérations est le journal (ou livre-journal). Toutes les opérations doivent faire l'objet d'un enregistrement comptable. Ces opérations sont enregistrées chronologiquement, opération par opération et au jour le jour sur le journal. Pour des raisons pratiques, le journal est détaillé en journaux auxiliaires selon les besoins de l'entreprise. Un journal auxiliaire recueille les opérations comptables d'une même nature, par exemple les achats. Les écritures portées sur les journaux auxiliaires sont ensuite centralisées sur le livre-journal.

L'écriture du journal mentionne : un numéro d'ordre, la date, le numéro et l'intitulé des comptes débités et crédités, un libellé donnant la référence de la pièce justificative et un montant. Pour les besoins de gestion d'autres paramètres peuvent être saisis, par exemple un code analytique.

Toutes les écritures du journal sont portées sur le grand livre et ventilées selon le plan de comptes. Le grand livre permet de disposer pour chaque compte des mouvements débiteurs et créditeurs sur le compte et du solde du compte. Le solde du compte est égal à la différence entre les mouvements débiteurs et créditeurs. Le solde est débiteur si les mouvements débiteurs sont supérieurs aux mouvements créditeurs.

La balance est un résumé du grand livre, elle reprend pour chaque compte les totaux des mouvements débiteurs et créditeurs et présente le solde en fin de période. Elle permet de construire les états financiers.

Méthodologie et conseils

Un même ensemble d'écriture est classé dans un ordre propre à chaque état, dans l'ordre chronologique pour le journal et dans l'ordre du plan de compte pour le grand livre. Il y a donc une relation d'égalité entre les totaux des écritures du journal et les totaux des écritures du grand livre. La balance permet de contrôler ces égalités :

Total des mouvements débiteurs de la balance
= Total des mouvements créditeurs de
= Totaux des mouvements débiteurs du journal

Total des soldes débiteurs de l
= Total des soldes créditeurs de
= Totaux des soldes débiteurs et cr
grand livre

Une signalétique claire

Les apports de l'outil et ses limites

Avantage

- La normalisation du fonctionnement de la comptabilité permet aisément de se repérer dans le fonctionnement d'une comptabilité.

Précaution à prendre

- Avant d'utiliser un état comptable s'assurer de sa concordance arithmétique avec les autres états comptables.

© Dunod – Toute reproduction non autorisée est un délit.

SUITE OUTIL 11 →

OUTIL 12

La comptabilité des achats

Un approfondissement pour être plus opérationnel

Comment être plus efficace ?

Le schéma comptable type d'enregistrement d'une facture achat est le suivant :

Compte	Libellé	Débit	Crédit
60 ou 61	Achat	HT	
4456	TVA déductible	TVA	
401	Fournisseur	TTC	

Le traitement des rabais, remises et ristournes (RRR)

Les réductions commerciales sont de différentes natures. Un rabais désigne une réduction exceptionnelle de prix pour tenir compte de non-conformité. Une remise est un prix accordée à un client en fonction de la politique commerciale. Elle correspond à une ristourne à un client calculée sur des achats faites pendant une période.

Lors de la réception d'une facture, le principe est l'enregistrement du montant net des achats. En conséquence, les RRR accordés par les fournisseurs n'apparaissent pas distinctement en comptabilité.

Si les RRR sont hors facture, c'est-à-dire qu'ils font l'objet d'un avoir séparé, ils sont comptabilisés dans un compte spécifique. Il existe trois comptes : 609 – RRR obtenus sur achats, 619 – RRR obtenus sur services extérieurs et 629 – RRR obtenus sur autres services extérieurs.

La comptabilisation des escomptes

L'escompte est une réduction financière accordée par le fournisseur en raison du paiement comptant d'une facture. L'escompte est comptabilisé de façon distincte dans les produits financiers au crédit du compte 765 – Escomptes obtenus.

La comptabilisation des frais accessoires sur achat

Plusieurs possibilités de comptabilisation existent pour les frais accessoires sur achats (assurances, transports, commissions. En principe, les frais accessoires sont enregistrés selon leur nature aux comptes 61/62 – Autres charges externes.

Cependant, il est possible de les affecter aux comptes d'achat 601 et non aux comptes de charges par nature, lorsqu'ils peuvent être affectés de façon certaine à un compte d'achat. Dans ce cas, ils ne sont plus identifiés dans la comptabilité.

Enfin, il existe la faculté d'utiliser les comptes 608 – Frais accessoires sur achats, ventilés par nature d'achat et de frais accessoires. Par exemple, 6087 – Frais accessoires sur achats de marchandises, subdivisé avec le compte 60871 – Transport sur achat de marchandises. De la sorte, on peut analyser de façon fine les frais accessoires.

La comptabilisation des avoirs

Les avoirs sont de différentes natures, cela conduit à des enregistrements comptables différents. Pour tous les avoirs, la TVA s'enregistre en diminution de la TVA déductible donc au crédit du compte 4456 – TVA déductible.

L'enregistrement d'un avoir de retour de marchandises s'effectue dans les mêmes conditions que l'achat initial. Il suffit de reprendre les comptes mouvementés lors de la facturation initiale et de les mouvementer en sens inverse,

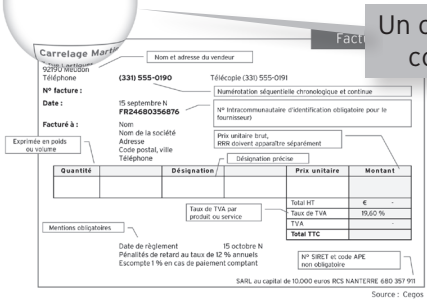
Les avoirs de réduction commerciale supplémentaire (RRR) sont comptabilisés dans les comptes 609, 619 ou 629.

L'avoir d'escompte est traité de la même façon que sur la facture.

OUTIL 12

CAS : Analyse d'une facture

Un cas pratique commenté



Source : Cegos

Mentions communes

Le vendeur doit mentionner sur la facture l'ensemble des noms complets (ou raison sociale) et adresses (ou siège social) respectifs du vendeur et de l'acheteur.

Opérations réalisées

Les opérations réalisées doivent être précisément décrites en quantité. Elle s'exprime en unités du bien ou du service, en poids, volume ou taux horaire. L'opération doit être décrite en nature et prix unitaire.

Mentions propres à la TVA

Le numéro intracommunautaire du fournisseur doit obligatoirement figurer sur la facture. Le montant total HT pour chaque taux d'imposition différent, ainsi que le montant de TVA correspondante et le montant total de la TVA doivent figurer distinctement. Si le fournisseur bénéficie d'un régime particulier de TVA, celui-ci doit obligatoirement être inscrit sur la facture.

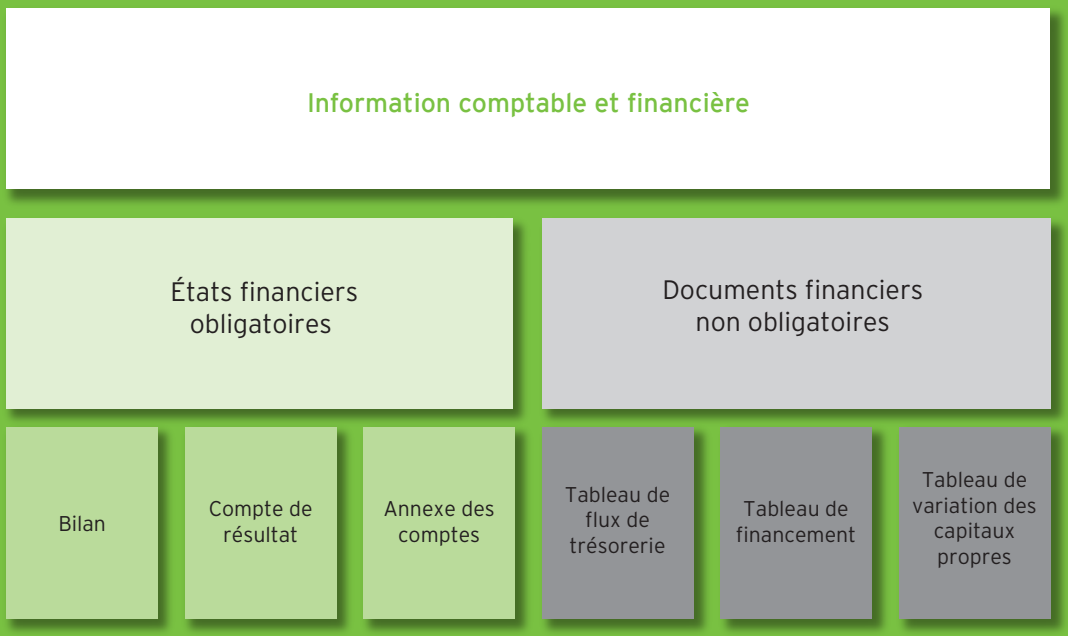
Modalités de paiement

Elles comprennent l'échéance précise de la facture, le taux d'escompte proposé et les pénalités pour retard de paiement. ■

© Dunod – Toute reproduction non autorisée est un délit.

DOSSIER

1 LES DOCUMENTS COMPTABLES



L'objectif final de la tenue de la comptabilité est de produire une information synthétique sur les performances et l'histoire d'une entreprise. Cette information passe par différents états comptables qui se présentent sous des formats et des appellations similaires, quel que soit le cadre comptable de référence utilisé.

Différents axes de lecture

La vie d'une entreprise s'articule autour d'une dynamique incontournable. L'entreprise accomplit une activité ; pour développer cette activité, elle engage des moyens qui doivent être financés par des ressources.

Le compte de résultat décrit la performance de l'activité réalisée et le bilan inventorie l'ensemble des moyens engagés dans l'activité et les ressources mobilisées pour financer ces moyens ou emplois. Le bilan et le compte de résultat complétés par l'annexe constituent le socle de base de l'information comptable.

L'information peut être approfondie par d'autres documents qui permettent de mesurer de façon dynamique comment évolue le bilan, c'est-à-dire la situation financière d'une entreprise entre deux dates de clôture. Le tableau de flux de trésorerie et le tableau de financement répondent chacun à ce besoin. Le premier se centre sur l'évolution de la trésorerie qui est l'élément incontournable de la santé financière d'une entreprise. Le second explique comment les ressources dégagées sur une période ont financé les nouveaux emplois.

Enfin, le tableau de variation des capitaux propres permet d'expliquer pourquoi les capitaux propres ont varié entre deux dates de clôture. Les capitaux propres que l'on désigne également sous les termes d'actif net ou de situation nette représentent les ressources apportées ou laissées par les actionnaires. Il est important pour les propriétaires de l'entreprise d'identifier les différents facteurs qui expliquent la variation de leur investissement.

Une information normalisée

En France, la présentation des états financiers est normalisée par le plan comptable général pour les comptes individuels. Il impose à toutes les entreprises une présentation identique (sauf cas particuliers). L'avantage de cette présentation standardisée pour le lecteur extérieur est de faciliter la lecture et la comparaison entre différentes entreprises opérant sur un même secteur.

Néanmoins, cette standardisation ne permet pas aux entreprises de construire des formats d'états financiers plus pertinents pour présenter leur activité économique et mesurer leur performance. Ceci explique, que beaucoup d'entreprises utilisent pour leurs besoins de gestion interne des états de synthèse adaptés à leur activité.

Une publication au moins annuelle

Les comptes individuels sont établis au moins annuellement. Ils comprennent le bilan, le compte de résultat et l'annexe et ils doivent être approuvés par les associés. Au-delà des exigences légales, les documents financiers sont indispensables pour piloter une entreprise, la fréquence annuelle est donc très insuffisante. Les états financiers sont donc établis très régulièrement souvent mensuellement.

Ce dossier vous permettra de découvrir le rôle et la structure des différents états financiers.

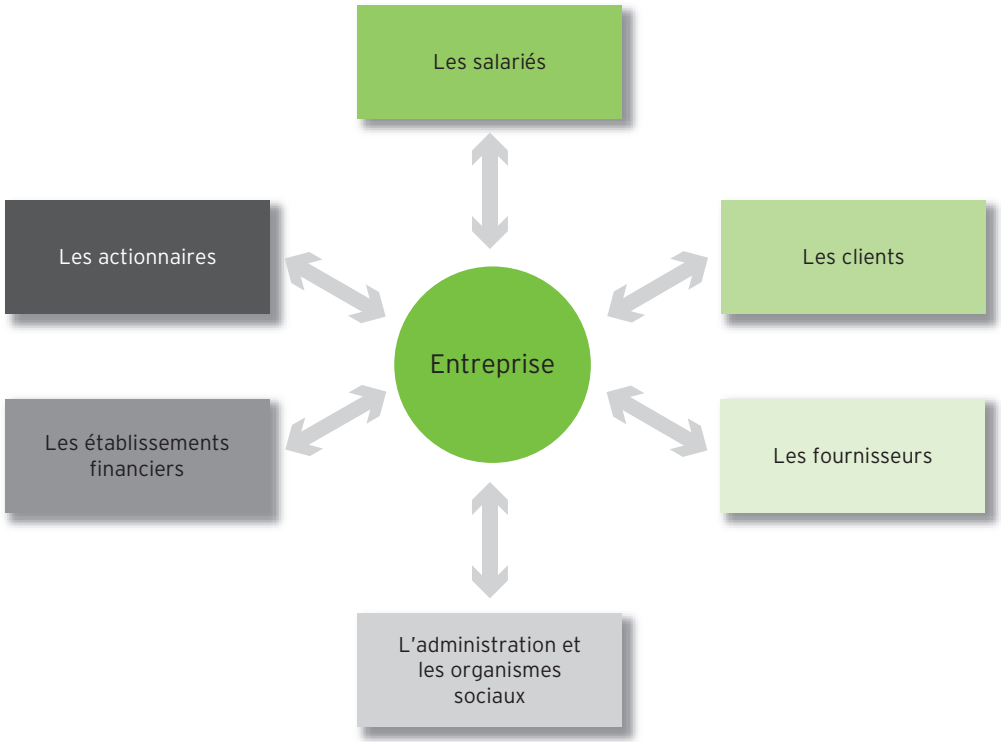
LES OUTILS

1 Les objectifs de la comptabilité 14
2 Le bilan 16
3 Le compte de résultat 20
4 L'annexe 24
5 Le tableau de flux de trésorerie 28
6 Le tableau de financement 32
7 Le tableau de variation des capitaux propres 36

OUTIL 1

Les objectifs de la comptabilité

LES PARTENAIRES DE L'ENTREPRISE



En résumé

La comptabilité est une technique permettant de codifier et de conserver une trace des opérations réalisées par une entreprise dans le cadre de son activité. Elle fournit le moyen de déterminer le résultat des opérations effectuées et de présenter le patrimoine engagé dans une activité économique. Elle est à la fois un outil pour piloter une activité et pour informer les différentes parties prenantes d'une entreprise. Afin de remplir son rôle, la comptabilité générale a été fortement réglementée.

Insight

Accounting is a technique to codify and keep track of transactions carried out by a company as part of its business. It provides the means to determine the results of operations and present the amount invested in an economic activity. It is both a tool to monitor an activity and to inform stakeholders about a company. In order to fulfill its duty, financial accounting has been heavily regulated.

OUTIL 1

Pourquoi l'utiliser ?

Objectif

La comptabilité permet de disposer d'une trace de tous les événements économiques réalisés par une entreprise. Les états financiers sont établis périodiquement, de façon à disposer d'une synthèse à une date et sur une période donnée. Il s'agit donc d'un outil utile à tous dans l'entreprise et pas uniquement aux comptables.

Contexte

La tenue de la comptabilité s'effectue dans un cadre réglementaire strict qui contraint les entreprises à tenir leur comptabilité selon des modalités précises et à fournir périodiquement des états financiers (voir outil 8). Ceux-ci permettent de connaître la situation financière de l'entreprise à un moment donné (le bilan) et de connaître le résultat de son activité au cours d'une période donnée (le compte de résultat). Ce cadre normalisé permet à tout utilisateur de la comptabilité de se repérer dans le fonctionnement du système comptable et dans les informations financières produites.

Repérer les utilisations de la comptabilité.

› Parfois, elle est utilisée comme un moyen de preuve entre commerçants, d'où l'importance des règles de forme en matière comptable.

› Constamment, elle est un outil de gestion pour l'entreprise. La comptabilité générale obligatoire et normalisée est généralement complétée par des comptabilités analytiques ou budgétaires selon les besoins de gestion de l'entreprise.

Méthodologie et conseils

L'utilisation des documents comptables peut s'effectuer à plusieurs niveaux :

› Au niveau des documents de synthèse, c'est-à-dire des comptes annuels et intermédiaires pour évaluer la performance et la situation financière.

› Au niveau des états comptables (balance, grand livre, journaux…), dans ce cas il est nécessaire de disposer d'une connaissance approfondie des règles comptables et du fonctionnement de la comptabilité. Cette connaissance n'est en règle générale nécessaire qu'aux collaborateurs de la fonction comptable et financière. ■

Comment l'utiliser ?

Étapes

› Au quotidien, la comptabilité permet de disposer d'une information chiffrée sur de nombreux paramètres utiles à la gestion d'une entreprise. Il peut s'agir par exemple du montant d'une charge, d'un encours avec un client ou un fournisseur, des encaissements effectués sur une journée…

› Périodiquement, elle informe les associés, les investisseurs, les salariés et de façon générale l'ensemble des tiers sur le résultat et la situation financière d'une entreprise.

› Lors de l'établissement des déclarations fiscales, elle est utilisée comme un moyen de calcul des différents impôts (TVA, IS, CET…). La comptabilité générale est fortement connectée aux règles fiscales.

Avantages

- L'outil comptable est le recueil exhaustif de toutes opérations. À condition de savoir l'utiliser, c'est donc une base d'informations incontournable.
- La comptabilité générale étant réglementée, le système comptable est uniforme dans toutes les entreprises.

Précaution à prendre

- Il faut acquérir le langage et les bases de la technique comptable pour pouvoir utiliser de façon autonome les états produits par la comptabilité.

© Dunod – Toute reproduction non autorisée est un délit.